

تقرير مجلس الإدارة للسنة
المالية المنتهية في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م

٤	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢٢
٤	الأنشطة الرئيسية
٦	الانظمة الحديثه
٦	استراتيجية التوسع
٧	التوسع الجغرافي
٧	المعلومات المالية والإحصائية
٧	القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني
٧	تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القوائم المالية
٩	نتائج أعمال الشركة
١٠	الذمم المدينة
١١	رأس المال
١١	العلامة التجارية
١١	شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة
١١	المسؤولية الاجتماعية
١٢	الجزاءات والعقوبات النظامية
١٤	الحوكمة
١٤	مجلس الإدارة
١٤	ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة
١٤	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
١٥	أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة والتي إنتهت بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢
١٦	أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢
١٦	دورة المجلس الحالية
١٧	اللجان المنبثقة من المجلس
١٧	الهيكل التنظيمي الإداري
٢٣	اللجان الداخلية ومسؤولياتها
٢٣	اللجنة الشرعية
٢٥	لجنة المراجعة
٢٥	المراجعة الداخلية
٢٦	المراجعة الخارجية
٢٦	القوائم المالية

٢٦	ضمان الالتزام
٢٦	الاجتماعات
٢٧	مهام أخرى
٢٩	لجنة الترشيحات والمكافآت
٣٠	لجنة الائتمان والمخاطر
٣١	اللجنة التنفيذية
٣٢	اللجنة الاستراتيجية
٣٣	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال :
٣٥	إدارة المراجعة الداخلية
٣٥	إدارة المخاطر
٣٥	مخاطر الائتمان
٣٥	مخاطر السوق والسيولة
٣٦	المخاطر التشغيلية
٣٦	مخاطر التركيز
٣٦	الأمن السيبراني
٣٦	الإدارة التنفيذية
٤١	ضوابط (الرقابة الداخلية) :
٤١	الموارد البشرية
٤١	المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية
٤٢	الإحتياطي النظامي :
٤٢	تأكيدات مجلس الإدارة
٤٢	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين او المساهمين
٤٢	تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا لأحكام المادة (٧١) من نظام الشركات
٤٢	المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح :
٤٥	أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل :
٤٥	السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة :
٤٥	إدارة رأس المال :
٤٦	الجمعيات العامة للمساهمين
٤٦	الخاتمة:

يسعدني ويشرفني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الأمثل للتمويل لعام ٢٠٢٢. لقد مكنتنا قيم وثقافة شركة الأمثل للتمويل من تحقيق هدفنا ورسالتنا. لقد نجحنا في عام ٢٠٢٢ بالوفاء بالتزامنا لعملائنا وموظفينا ومجتمعنا بأن نضع مصالحهم قبل أي أجندات فردية. واجهنا معا في عام ٢٠٢٢ إختبارات صعبة زادتنا قوة وترابطا، وساهمنا بدعم اقتصاد المملكة ومجتمعها لإجتياز أحد أصعب الإختبارات بالنسبة للكثيرين منا.

تقدم شركة الأمثل للتمويل الخدمات لعملائها منذ سنوات طويلة. حيث ساعدت الشركات العائلية على النمو ومكنت المؤسسات من التوسع ودعم المجتمعات ودفع مسيرة الإزدهار. نظرا لكوننا من أوائل شركات التمويل وأقدمها في المملكة، فإن تأثيرنا يتجاوز أنشطة أعمالنا. ونحن نفخر بدورنا الفعال كشركة تلتزم بمسؤولياتها الوطنية. من خلال أنشطتها، نحن نساعد الأفراد على تمويلهم بطرق ميسره بشكل أفضل، كما نساعد رواد الأعمال على إطلاق مشاريعهم، ونحتضن الشركات الصغيرة اليوم، لتتحول إلى قصص نجاح في الغد ونؤدى دوراً حيوياً في تطوير اقتصاد المملكة وازدهاره المستدام. نحن نتولى جميع تلك المهام ضمن التزامنا بمسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمعات التي نمارس فيها أنشطتنا وأصحاب المصلحة والشركاء الذين نعمل معهم.

ختاماً، أود أن أتوجه بجزيل الشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة على عملهم الجاد وتفانيهم والتزامهم تجاه هذا العام. وأتقدم بأسى آيات الشكر إلى القيادة الرشيدة للمملكة والجهات التنظيمية على رؤيتها السديدة التي تسهم بإيجاد بيئة داعمة للأعمال. كما أعرب عن تقديري العميق للإدارة التنفيذية على تعاونهم المخلص معنا، ولعملائنا ومساهمينا على ثقتهم الغالية في شركة الأمثل للتمويل ورؤيتنا للشركة، اليوم وفي المستقبل.

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢-١٢-٣١

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٢-١٢-٣١ م. المساهمين الكرام:

يسرنا أن نقدم إلى جمعيتكم الموقرة التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل ثم التصويت عليه، حيث تضمن هذا التقرير مايلي:

١. إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها.
٢. كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولانحة الحوكمة للشركات المالية الصادر من البنك المركزي السعودي وأفضل الممارسات المعمول بها، وقد روعي عند إعداد هذا التقرير تبني درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في الأمثل للتمويل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم.

الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيسي للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تعمل الشركة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة غير المصرفي كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل "شركة مساهمة مرخص لها بممارسة الأنشطة المالية"، وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي، بموجب ترخيص رقم ٣١/أ/ش/٢٠١٥٠٣ بتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٥/٠٣/١٦ م) وينتهي في ١٤٤٦/٠٥/٢٣ هـ (الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٥ م) لممارسة الأنشطة التالية :

- الإيجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإستهلاكي

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

أ. رؤيتنا:

نطمح لأن نصبح الخيار الأول لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد في المملكة العربية السعودية. وسوف نعمل بكل جهد لنجمع ما بين النمو المستقر، والأرباح الثابتة، والسيطرة على عوامل الخطر التي قد تنشأ وذلك بهدف توفير السلامة لمساهميننا. سيعمل موظفينا على احداث الفرق في ترسيخ الإنتظام في الأرباح وتعزيز قيمة المساهمين

ب. الرسالة:

تقديم حلول تمويلية جديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمهنيين والأفراد من خلال طرح منتجات جديدة بشكل مستمر، التنوع في حلول الأعمال عبر الرقمنة، وتقديم تجربة فريدة من نوعها لخدمة العملاء باستخدام مجموعة من الحلول المالية الأكثر مرونة.

- التفوق على المنافسين في السوق السعودي وذلك من خلال زيادة الحصة السوقية لشركة الأمثل للتمويل من خلال حملات تسويقية وبيعية فعالة.
- الحفاظ على النمو المستقر والأرباح الثابتة لخلق قيمة للمساهمين من خلال تقديم اداء وخدمة مميزة للعملاء.

ج. الاستراتيجية:

يتمثل الهدف لشركة الأمثل للتمويل في أن تكون هي الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. وتعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية ٢٠٣٠ م لاسيما تركيزها على رفع مساهمة التمويل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ليصل إلى ٢٠% من اجمالي تمويل القطاع التجاري وكذلك رفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي ليصل الى ٣٥% بحلول عام ٢٠٣٠ كل هذا من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

وترتكز الأهداف الاستراتيجية للشركة على الركائز التالية:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

تهدف إستراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة شبكة فروع ونقاط بيع لتغطي جميع أهم المناطق التي تحتضن العدد الأكبر من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة إجراءات التمويل للعملاء من خلال عملياتها السلسة والسريعة للإعتماد والصرف.

توسيع نطاق الإنتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة الأمثل للتمويل التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقطاع الأفراد كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء و الإنتشار الجغرافي.

وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على إحتياجات التمويل لدى العملاء والإبتكار لتصميم وتقديم حلول تمويلية ومنتجات تلي تلك الإحتياجات. وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الإنتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية. وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء من قطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة و الافراد وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز شركة الأمثل للتمويل على الحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام. وتسعى الشركة إلى نمو محفظتها دون التأثير على جودة محفظتها التمويلية وربحيتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية الصارمة في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها .

المرونة

يعتبر تحقيق المرونة الإستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات بالنسبة لمعظم الأنشطة التجارية. وتقوم شركة الأمثل للتمويل بمراجعة إستراتيجياتها وذلك عن طريق " اللجنة الإستراتيجية " التي تعمل جنباً لجنب مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحديثها بشكل دوري بهدف التكيف باستمرار مع تغيرات ظروف السوق وتحديث سياسات تأثير تغير أسعار الفائدة على هوامش ربحيتها.

الانظمة الحديثه

- تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير آليات العمل تم إستبدال الأنظمة التقنية بأنظمة جديده تخدم اللوائح و القوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الإستثمار في الأنظمة التالية :
- 1- نظام الإقراض الموحد **Kastle Universal Lending Suite (ULS)** الذي يخدم عمليات البيع والإئتمان والمنح، وكذلك خدمات ما بعد البيع والتحصيل.
 - 2- نظام الإدارة المالية **ORION Enterprise** يخدم المالية وكل مايتعلق بها.
 - 3- نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب **AMLOCK** النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال.
 - 4- نظام الموارد البشرية والرواتب **ORION HR Payroll & HR Portal** حيث جميع الأنظمة المذكورة مرتبطة ببعضها البعض لأداء أفضل وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها.

استراتيجية التوسع

تعتمد استراتيجية التوسع على تقديم سلة متنوعة من المنتجات والحلول التمويلية الملائمة لحاجة العملاء ومنها :

أ – الإيجار التمويلي :

للأفراد :

تقدم الأمثل للتمويل لعملائها خدمات الإيجار التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتتطلع شركة الأمثل للتمويل أن تكون هي الأفضل في تلبية إحتياجات وتطلعات جميع عملائها، في إطار زمني مرن يتوافق تماماً مع إحتياجات عملائها لمنتج الإيجار التمويلي للسيارات.

نعتز في الأمثل للتمويل بقيمنا التي تركز على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول الإيجار التمويلي للسيارات مع الوعد المنتهي بالتملك، وتستمد من النظريات العلمية الحديثة، قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على إبتكار أفضل المنتجات والخدمات التمويلية وتقديمها لعملائنا بحيث تلي إحتياجاتهم وتواكب تطلعاتهم.

إن أحد أهم مجالات عملنا في " الأمثل " هو تقديم خدمات الإيجار التمويلي للسيارات مع الوعد المنتهي بالتملك، إذ تملك الشركة خبرات طويلة ومعرفة واسعة في هذا المجال بالمملكة العربية السعودية، وتخصصنا في هذا المجال يمكننا من تقديم أفضل خدمات وحلول لمنتج الإيجار التمويلي، وفريق مبيعات سيمضي مع العميل في كل خطوة حتى تحقيق هدفه منذ لحظة تواصله معنا وحتى يملك سيارته التي لطالما حلم بها.

للمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

وهو أحد الحلول التمويلية التي تحتاجه المنشآت الصغيرة والمتوسطة لاسيما القطاعات التي ركزت عليها رؤية ٢٠٣٠ في جعل المملكة العربية السعودية لذا عملت الأمثل للتمويل على توفير منتجات ملائمة تسهم بشكل فعال في توسيع تلك المنشآت .

ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

في ظل تطبيق معايير التمويل المسؤول وكذلك إعادة تنظيم التقسيط في السوق فإن الفرصة أصبحت كبيرة للتوسع في التمويل الإستهلاكي وذلك بهدف توفير سيولة للعملاء الافراد بتمويل يصل الى ٢٥٠ الف ريال و باسعار مناسبة لاسيما في ظل تنامي اعداد الموظفين في القطاعين الحكومي والخاص وكذلك الشراكات التي تعقدها شركة الامثل مع البنوك بهدف تمويل قاعدة عملائها فإن شركة الامثل تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة فرصاً كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية ولهذا الغرض قامت شركة الأمثل للتمويل بتوقيع إتفاقية شراكة ودعم مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) في عام ٢٠١٨ وتم تمديدها لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ بهدف تمويل هذا القطاع المهم والواعد، كما أن الشركة قامت بتوقيع إتفاقية مع البنك المركزي السعودي وبرنامج كفالة لتقديم برنامج التمويل المضمون في عام ٢٠٢٠ خلال جائزة كورونا وكان للشركة دور فعال ونشط في تحقيق أرقام عالية في هذا البرنامج.

التوسع الجغرافي

تخطط شركة الأمثل للتمويل لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة إنتشارها الجغرافي الواسع النطاق. فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي ٧ فروع موزعة على ٥ مناطق في المملكة. وتعمل الشركة من خلال شبكة من الفروع ونقاط البيع ، وتهدف إلى التركيز في المستقبل على تواجدها في مناطق جديدة، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة. وتختار الشركة مواقع فروعها الجديدة بإستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وعدد المنشآت الصغيرة و المتوسطة من خلال الإحصائيات التي توفرها هيئة الاحصاء وتخطط إدارة الشركة لفتح عدد من الفروع الجديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة.

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من العام المالي ٢٠٢٢ م ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة مكتب برايس وتر هاوس كوبرز (PWC) محاسبون قانونيون ("المحاسب القانوني"). وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي. وتجدر الإشارة إلى أن بعض المعلومات المالية والإحصائية التي يحتوي عليها هذا التقرير تم تقريبها من خلال جبرها إلى أقرب عدد صحيح. وعليه، فإنه في حال تم جمع الأرقام الواردة في الجداول، قد لا يتوافق مجموعها مع ما هو مذكور في هذا التقرير .

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتدقيقها النقدي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية. نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أية تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير الى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ الإدارة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا والموافق عليها بتاريخ ٢ مارس ٢٠٢٣ م

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٢ م مع نتائج أعمالها عن عام ٢٠٢١ م.

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٨٨,١٩٩,٥٠٧	٢٧,٨٦٦,١٩٦	الموجودات
١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	النقد وما يعادله
١٩٦,٢٥٦,٢١٨	١٣٩,٩٢٥,٢٤٦	وديعة مرابحة لأجل
٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨٥١,٢٥٠,٠٦٣	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٤٣,٧٨٩,٦٠٨	٢١,٦٦٣,٩٧٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٤,٠٢٤,١٥١	١٤,٦٩٧,٥٧٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧	ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام
		إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
٧,٩٥٣,٩١٣	٢٣,٨٢٠,٨٦١	المطلوبات
٢٢,٢٥٩,٩٦١	٢١,١١٤,٧٢٧	ذمم دائنة
٤,١١٤,٩٨٩	١,٥٢٩,٠١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢	مخصص الزكاة
٨,٩٧٨,٩٦٥	١٠,٨٧٥,٩٣٩	ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار
٨٠٧,٨٤١,٨٩٨	٦٩١,٠٠٥,٠٨٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	رأس المال
١١,٥٢٩,١٦٣	١٢,١٤٧,٧٠١	احتياطي نظامي
٦٩,٥٤٥,٢٤٠	٧٤,٩٧١,١١٢	أرباح مبقاة
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	إجمالي حقوق المساهمين
١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١	١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٢,٩٢٤,٨٦٦	١٩,٩٣٠,٩١١	الدخل
٤٣,٩٥٢,٨٠١	٥٧,٣٨٣,٢٨٥	الدخل من عقود تأجير تمويلي
٢٣,٨١٤,٣٣٣	١٢,٢٤٦,٠٢٦	الدخل من تمويل إسلامي
١,٧٣٨,٢٩١	١,٧٠٣,٨٩٥	الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى، بالصفافي
١,٧٥٢,٥٤٧	٦٦٦,٧٠٧	دخل آخر
٩٥,١٨٢,٨٣٨	٩١,٩٣٠,٨٢٤	مكاسب التمدليل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح
		إجمالي الدخل
(٢,٢٦٤,٩٢٤)	(١,٨٥١,٨٩١)	المصاريف
-	٦٣٤,٠٩٥	المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٥,٥١١,١٠٩)	(٥١,٨٣٤,٠٨٣)	عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها والمحتفظ بها لغرض للبيع
(١٣,٠٠٨,١٣٨)	(١٧,١٣٢,٥٣٥)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣,٨٠٨,٦٠١)	(٤,١٦٠,٩١٨)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	(٩,٧٩٢,٩٨٥)	استهلاك
(٧٤,٨٤٩,١٦٧)	(٨٤,١٣٨,٣١٧)	تكاليف تمويل
٢٠,٣٣٣,٦٧١	٧,٧٩٢,٥٠٧	إجمالي المصاريف
		الربح قبل الزكاة
(٤,١٩٣,٦١٦)	(١,٦٠٧,١٢٧)	مصروف الزكاة
(٩٣,٠٣٣)	-	تعديلات الزكاة للسنة السابقة
(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(١,٦٠٧,١٢٧)	
١٦,٠٤٧,٠٢٢	٦,١٨٥,٣٨٠	صافي الدخل للسنة
(٨٨٧,٣٥٩)	(١٤٠,٩٧٠)	الخسارة الشاملة الأخرى:
١٥,١٥٩,٦٦٣	٦,٠٤٤,٤١٠	خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٥١	٠,٢٠	ربحية السهم:
		الأساسي والمخفف، الربح للسنة

عام ٢٠٢١ م	عام ٢٠٢٢ م	
٩٥,١٨٢,٨٣٨	٩١,٩٣٠,٨٢٤	إجمالي الإيرادات
٢٠,٣٣٣,٦٧١	٧,٧٩٢,٥٠٧	الدخل ما قبل الزكاة
(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(١,٦٠٧,١٢٧)	مبلغ الزكاة
١٥,١٥٩,٦٦٣	٦,٠٤٤,٤١٠	صافي الربح

شكل إجمالي صافي المحفظة التمويلية إرتفع بنسبة ٧,١٣% من ٩٢٥,٢ مليون إلى ٩٩١,١ مليون ريال وإجمالي الإيرادات إنخفض بنسبة ٣,٤% من ٩٥,٢ مليون في عام ٢٠٢١ إلى ٩١,٩ في عام ٢٠٢٢ م، كما حققت الشركة صافي ربح ما قبل الزكاة ٧,٨ مليون في عام ٢٠٢٢ م مقارنة بـ ٢٠,٣ مليون في عام ٢٠٢١ م وبإنخفاض بنسبة ٦١,٧%، وانخفضت إلتزامات الذمم المدينة للتمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بنسبة ١٧,١% من ٧٥٩,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ إلى ٦٢٩,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢ م، وإرتفع رصيد الأرباح المبقة بنسبة ٧,٨% لتصل إلى ٧٤,٩ مليون ريال، وبلغ إجمالي حقوق المساهمين ٤٠٠,٢ مليون ريال في عام ٢٠٢٢ مقابل ٣٩٤,٢ مليون ريال في عام ٢٠٢١.

الذمم المدينة

يبلغ صافي الذمم المدينة لعام ٢٠٢٢ م (٩٩١,١٧٥,٣٠٩ ريال) بنسبة زيادة ٧,١٣% مقارنة بصافي الذمم المدينة لعام ٢٠٢١ م حيث بلغت بمبلغ وقدره (٩٢٥,١٨٢,١٨٥ ريال)، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين:

السنة	الذمم المدينة بالريالات
٢٠٢٢ م	٩٩١,١٧٥,٣٠٩
٢٠٢١ م	٩٢٥,١٨٢,١٨٥

رأس مال الشركة حسب جدول المساهمين التالي :

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكم القابضة	%٤٥,٥٥	١٤,٢٦٣,٤٤٠	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
شركة البلاد للتجارة والإقتصاد	%٣٠,٦٣	٩,٥٩٢,٧٤٠	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة	%١٧,٠٢	٥,٣٢٩,٣٠٠	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
الدكتور فهد بن محمد العذل	%٦,٨٠	٢,١٣١,٧٢٠	٢١,٣١٧,٢٠٠
المجموع	%١٠٠	٣١,٣١٧,٢٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة الأمثل للتمويل بإنتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ ٢٢ عاماً. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظاً في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، و تتبوأ حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة، مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة الأمثل للتمويل هي واحدة من احدى شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث تمتاز بإنتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها ٧ فروع ونقاط بيع بالإضافة إلى مكتبها الرئيس، موزعة على ٥ مناطق إدارية في المملكة. وهذا ما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة، بما في ذلك العملاء من القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتنميتها وتنوع المخاطر وخدمة ودعم العملاء من مواقع قريبة.

المسؤولية الاجتماعية

شركة الأمثل وانطلاقاً من قناعتها بأهمية القطاعات المجتمعية الفعالة تدرك دور مسؤوليتها المجتمعية في النهوض بالمجتمع السعودي وخدمته عبر مشاريع فعالة وبناءة تساهم في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠. وحيث انجزت ادارة التسويق والمسؤولية الاجتماعية مجموعة مبادرات تسهم بشكل مباشر وفعال في خدمة مجتمعنا السعودي

- ١- رعاية رسومات ومواهب جمعية الاطفال المعاقين لعام ٢٠٢٢م وهي السنة السادسة على التوالي التي ترعى فيها شركة الأمثل هذه الفعالية
- ٢- تشرفت شركة الأمثل للتمويل في تدريب الموظفين المواطنين ضمن برنامج التدريب الجامعي التعاوني.
- ٣- المشاركة في الرسائل التوعوية المالية والتمويلية والصحية لبعض القطاعات الحكومية مثل البنك المركزي السعودي و منشآت.
- ٤- المشاركة في ورش عمل التوعوية للبيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ٥- استمرار العروض الخاصة والمجانية لخدمات ما بعد البيع لذوي الاحتياجات الخاصة وابطال الحد الجنوبي
- ٦- تشرفت شركة الأمثل للتمويل بالمساهمة في مبادرة السعودية الخضراء لتقليل الانبعاثات الكربونية وزيادة الغطاء النباتي في المملكة العربية السعودية ٢٠٢٢.

الجزاء والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي ٢٠٢٢ م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية تم معالجتها في حينه وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية :

السنة المالية الحالية (٢٠٢٢ م)		السنة المالية السابقة (٢٠٢١ م)		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	١	-	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	٥٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

توجد غرامة من وزارة التجارة بتاريخ ١٦/٤/١٤٣٦ هـ وهي على النحو التالي:

مخالفة وزارة التجارة:

موضوع المخالفة	مبلغ المخالفة
مخالفة لأنظمة نقاط البيع	١٠٠ ريال

اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة الأئثل للتمويل الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسة لنموها المستمر ويساعد على تميزها عن منافسيها. ويعتبر عملاء الشركة من أهم أولوياتها وأحد ثرواتها وتعتبر الشركة عملاءها العنصر الأساس في وجودها وإستمراريتها. ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها. ونظراً أن عامل الوقت هو العامل الأكثر أهمية فإن شركة الأئثل للتمويل اعاد صياغة رحلة الطلب من نقطة التقديم الى الحصول على التمويل حتى تضمن السرعة والدقة والجودة لذا فإن التمويل الخاص بعملاء الافراد يستغرق ٢٤ ساعة فقط، أما التمويل الخاص بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي لا يخضع لبرنامج كفالة ويكون مكتمل المستندات الداعمة يستغرق ٣ ايام عمل فقط لتنفيذه ويعتبر هذا التمويل هو الأسرع مقارنة بالمنافسين وترتفع عدد ايام العمل في حال طلب العميل برنامج كفالة إلى ١٠ ايام عمل.

منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

تتوخى الأئمة للتمويل في أنشطتها الإلتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث تقوم بتزويد عملائها بمجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وترتكز أهم منتجات الشركة على صيغ التورق والإجارة. وتعتقد الأئمة للتمويل أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي إلى جانب التوسع في القطاع المالي التمويلي سيعزز من الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد الأئمة للتمويل إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الإئتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر. وتعتبر إدارة الإئتمان من الإدارات المهمة في فاعلية نشاط الشركة، وقد قامت الشركة بتنظيم وتبسيط العمليات والأنظمة المعدة للحفاظ على جودة محفظتها. وبالإضافة إلى تقييمها الملاءة المالية للعميل والجدارة الائتمانية في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتأكد من أن الغرض من التمويل يتوافق مع نشاط المنشأة من خلال زيارات ميدانية يتم فيها تقييم المنشأة ومالكها وفريق الإدارة التنفيذية المناط بإدارة الشركة وكذلك فإن الشركة تقوم أيضاً بتقييم السلوك والأنماط الإستهلاكية للعملاء الافراد مع تطبيقها لمعايير التمويل المسؤول بصرامة وذلك حرصاً على الإلتزام بالأنظمة التي حددها البنك المركزي السعودي لتمويل الافراد قبل الموافقة على أي تمويل.

التقييم الائتماني

يختص فريق الإئتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم إحتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الإئتماني للعملاء المحتملين، وتعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناء على المعلومات المقدمة في الطلب واستناداً إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة"، وشركة بيان للمعلومات الإئتمانية "بيان") وتعتمد الشركة على تقارير "سمة" الائتمانية للأفراد و "بيان" للشركات والمؤسسات إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل بالإستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل مع الأخذ بعين الإعتبار نظام "التمويل المسؤول" الذي يحقق التوازن بين دخل العميل ومصرفاته الشهرية العبد المالي. (DBR). ويفضل تبنيها نهج النظام الإئتماني المزدوج، تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون أدنى تدخل للعمليات اليدوية في تمويل الأفراد مما يتيح معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية. علاوة على ذلك فإن عملية الموافقات الإئتمانية لدى شركة الأئمة للتمويل تعتمد على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للشركة الحد من مخاطر الإئتمان والمحافظة على جودة أصولها.

التحصيل

تعتمد شركة الأئمة للتمويل آلية تحصيل متعددة المسارات. حيث يتم إستلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب مستندات التحصيل المختلفة مثل سداد، التحويل من الحساب البنكي للعميل، و إستخدام أجهزة نقاط البيع ويدعم هذه العملية فريق تحصيل يتمتع بمستوى عالي من الخبرة والكفاءة ومزود بأنظمة إتصال آلية، للتعامل مع حالات التقصير في التسديد في المواعيد المحددة. ومن الجدير بالذكر أن فرق التحصيل مدعومة بفرق قانونية داخلية وخارجية. ولقد انعكست فعالية إدارة التحصيل في الشركة بصورة واضحة بقدرتها على المحافظة على مستويات عالية من كفاءة عمليات التحصيل.

الوصول إلى التمويل

بفضل سجلها الناجح الذي يمتد لأكثر من عقدين من الزمن، نجحت الشركة في إقامة علاقات عمل وثيقة مع البنوك والمصارف ومؤسسات الإقراض. وتتمتع الأمثل للتمويل بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات إئتمانية معتمدة قائمة مع جميع البنوك الرئيسة في المملكة تقريباً مما يوفر لها انسياباً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من إرتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك.

كما قامت الأمثل للتمويل على تأسيس شراكة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية ("منشآت")، للسماح لها بالحصول على تسهيلات تمويلية لعمالها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدلات ربح مخفضة، الأمر الذي من شأنه تعزيز ربحية الشركة ومكانتها الرائدة وزيادة تمويل وخدمة قطاع تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة وفقاً لرؤية ٢٠٣٠ والتي يكون لها الأثر الإيجابي بالمساهمة في نمو الإقتصاد .

الحوكمة

تعمل الشركة وفي مقدمتها مجلس الإدارة على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فعالة ومتطورة ومستدامة وصياغة الأهداف الإستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الإلتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة، لتحقيق استراتيجية الشركة، وتحقيق رؤيتها ورسالتها، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح وبعد التزم شركة الأمثل للتمويل بممارسة أعمالها وأنشطتها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية أحد متطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم اعتماد وثائق الحوكمة للشركة وتحديثها كدليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة. ويعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الإلتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع، كما يعمل مجلس الإدارة ولجانته باستمرار على متابعة الإدارة التنفيذية للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بتلك اللوائح والسياسات.

مجلس الإدارة

ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة الأمثل هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام والوظائف الرئيسة للمجلس رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة ووضع ومتابعة إجراءات الحوكمة و الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسة والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ القوانين واللوائح النظامية والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة بتقييم أصول وخصوم الشركة، هذا بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساس .

مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمثل عدد أعضاء مجلس الإدارة ب (٨) أعضاء وهو ما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي السعودي ، حيث تم انتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في ١٦ - ٠٣ - ٢٠٢٢ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٦ - ٠٣ - ٢٠٢٥ م .

وذلك حسب الجدول التالي :-

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية	تاريخ التعيين
١	المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية رئيس اللجنة الإستراتيجية	غير تنفيذي	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٢	الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة الإئتمان والمخاطر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٣	الأستاذ / فهد بن محمد السماري	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة الأصول والخصوم	مستقل	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٤	الأستاذ / نواف بن عبدالله الفوزان	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة الإستراتيجية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	مستقل	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٥	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المراجعة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الأصول والخصوم	غير تنفيذي	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٦	الدكتور / عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الإئتمان والمخاطر عضو اللجنة الإستراتيجية	مستقل	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٧	الأستاذ / تركي بن محمد العروان	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الإئتمان والمخاطر	غير تنفيذي	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م
٨	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي عضو اللجنة التنفيذية عضو اللجنة الإستراتيجية	تنفيذي	٢٠٢٢-٠٣-١٦ م

مجلس إدارة الشركة

أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة والتي إنتهت بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة
٢	الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذ / عبدالله بن محمد الدويش	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي
٦	الأستاذ / معاذ قاسم الخصاونة	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	عضو مجلس الإدارة
٨	الأستاذ / فهد بن محمد السماري	عضو مجلس الإدارة
-	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي	مدير عام الحوكمة والأمن العام لمجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة
٢	الأستاذ/ سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذ/ تركي بن محمد العروان	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي
٦	الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذ/ نواف بن عبدالله الفوزان	عضو مجلس الإدارة
٨	الأستاذ/ فهد بن محمد السماري	عضو مجلس الإدارة
-	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي	مدير عام الحوكمة والأمين العام لمجلس الإدارة

دورة المجلس الحالية

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (٣) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالية من قبل الجمعية العمومية، ولمدة (٣) سنوات ابتداءً من تاريخ ١٦ - ٠٣ - ٢٠٢٢م، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (٨) أعضاء منهم عضو تنفيذي (١) وثلاثة أعضاء مستقلين (٣) والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها. وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام ٢٠٢٢م (٦) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٢م						
			٢٨ فبراير	٩ مارس	٥ أبريل	٢ أغسطس	٩ أكتوبر	٢٥ أكتوبر	عدد الحضور
١	الأستاذ/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	☒	✓	✓	٥
٢	الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس	✓	✓	✓	✓	✓	☒	٥
٣	الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
٤	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش	عضواً	✓	✓					٢
٥	الأستاذ/ سناء بنت حسين النجار	عضواً	✓	✓					٢
٦	الأستاذ/ معاذ قاسم الخصاونة	عضواً	✓	✓					٢
٧	الأستاذ/ فهد بن محمد السماري	عضواً	✓	✓	✓	☒	✓	☒	٤
٨	الأستاذ/ نواف بن عبدالله الفوزان	عضواً							٤
٩	الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضواً							٤
١٠	الأستاذ/ تركي بن محمد العروان	عضواً							٤
١١	الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦
-	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي	الأمين العام لمجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦

والتصويت على أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية ٢٠٢٢م - ٢٠٢٥م وذلك حسب الجدول التالي :-

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	علي بن يحيى الهمام	رئيساً
٢	سناء بنت حسين الحجار	عضواً
٣	محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضواً

اللجان المنبثقة من المجلس

- وكذلك تكوين اللجان المنبثقة من المجلس وهي :-
- اللجنة الاستراتيجية
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الإئتمان والمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- اللجنة الشرعية
- لجنة الأصول والخصوم

وقد باشرت جميع اللجان مهام عملها للدورة الحالية للمجلس وفقاً للأنظمة ومتطلبات الحوكمة .

الهيكل التنظيمي الإداري



أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

ابراهيم مرشد العقيلي - رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_هندسة الإلكترونيات_ جامعة ديفري ، كانساس سيتي ، ميسوري ، الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	٢٠٢٢م-الآن: نائب الرئيس التنفيذي في شركة فالكم القابضة ٢٠٢١م-الآن: رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٢٠م-الآن: رئيس اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٢٠م-الآن: رئيس اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٢٠م-الآن: عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة. ٢٠٢٠م-الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة فالكم القابضة ٢٠٢٠م-الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة فالكم القابضة. ٢٠١٦م-الآن: الرئيس التنفيذي في شركة تكامل الوطنية .
الخبرة العملية السابقة	٢٠٢٠م-٢٠٢١م: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٢٠م-٢٠٢١م: الرئيس التنفيذي في شركة البلاد للتجارة والاقتصاد. ٢٠١٤م-٢٠١٦م: المستشار الخاص للرئيس في الرئاسة العامة لرعاية الشباب. ٢٠١٠م-٢٠١٤م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. ٢٠٠٩م-٢٠١٠م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. ٢٠٠٨م-٢٠٠٩م: المدير التنفيذي في شركة الرشيد للاستثمار البترولي ٢٠٠٧م-٢٠٠٨م: مدير عام في شركة الرشيد للاستثمار البترولي.

سليمان بن عبدالله العمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٧٩_بكالوريوس_إدارة أعمال_ من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو . ١٩٨١_ماجستير_ إدارة أعمال_ من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو .
المناصب الحالية	٢٠٢٢م-الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٢١م-الآن: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٨م-الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٧م-الآن: نائب رئيس المجلس ورئيس لجنة المراجعة في شركة فالكم القابضة. ٢٠٠٨م-الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الخدمات الأرضية. ٢٠٢٠م-الآن: عضو لجنة الاستثمار في شركة امانتيت السعودية. ٢٠٢٠م-الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة امانتيت السعودية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٢٠م-٢٠٢١م: رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٥م-٢٠١٩م: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٠٧م-٢٠١٩م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ١٩٩٢م-٢٠١٦م: عضو مجلس الإدارة في شركة نما للكيموايات. ٢٠٠٨م-٢٠١٤م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا ٢٠٠٣م-٢٠٠٩م: عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في البنك البحري السعودي . ١٩٩٩م-٢٠١٦م: عضو مجلس الإدارة في شركة امانتيت السعودية. ٢٠١٤م-٢٠٢٠م: عضو لجنة المراجعة في شركة امانتيت السعودية.

نواف بن عبدالله الفوزان- عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠١٢: شهادة إدارة الثروات الأكاديمية الدولية للإدارة المالية والأعمال ١٩٩٧م: شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديترويت - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٤م: شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود
المناصب الحالية	٢٠٢٢ حتى الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢ حتى الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢ حتى الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٠ حتى الآن: شركة شور العالمية – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت ٢٠١٩ حتى الآن: شركة اساسيات الغذاء – عضو مجلس الإدارة ٢٠١٨ حتى الآن: شركة التموين المتكامل – عضو مجلس إدارة ٢٠١٧ حتى الآن: ثمين فراقنانس (لندن) – عضو مجلس الإدارة ٢٠١٧ حتى الآن: شركة شور العالمية – رئيس مجلس الإدارة
الخبرة العملية السابقة	٢٠٢١م-٢٠٢٢م: سداو المالية – رئيس مجلس إدارة ٢٠٢١م-٢٠٢٢م: إتحاد الرماية – عضو مجلس الإدارة ٢٠٢١م-٢٠٢٢م: شركة المخازن – رئيس لجنة المراجعة ٢٠٢٠م-٢٠٢٢م: شركة المخازن – عضو مجلس إدارة ٢٠٢٠م-٢٠٢١م: شركة شور العالمية - رئيس لجنة المراجعة ٢٠١٦م-٢٠١٩م: شركة النايقات للتمويل – عضو مجلس الإدارة ٢٠١٦م-٢٠١٩م: شركة النايقات للتمويل – عضو لجنة المخاطر ٢٠٠٦م-٢٠١٦م: فالكلم للخدمات المالية – عضو لجنة الإئتمان ٢٠٠٦م-٢٠١٦م: فالكلم للخدمات المالية بسلطنة عمان – عضو مجلس إدارة

فهد بن محمد السماري- عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٩٧م_ برنامج الإدارة المتقدمة (الإدارة التنفيذية) من كلية هارفارد للأعمال ١٩٨٩م_ شهادة ماجستير إدارة الأعمال (تحليل العمليات) من الجامعة الأمريكية بواشنطن دي سي ١٩٨٠م_ شهادة بكالوريوس هندسة النظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الآن _ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢م- الآن _ رئيس لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢م- الآن _ عضو في اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢١م- الآن _ عضو في مجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٩م-٢٠٢٠م: نائب الرئيس الأعلى للتحويل والاستراتيجية في بنك الرياض ٢٠١٧م-٢٠١٩م: نائب الرئيس للاستراتيجية في مصرف الإنماء ٢٠١٥م-٢٠١٩م: عضو مجلس الإدارة في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية ٢٠١٥م-٢٠١٩م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية ٢٠١٥م-٢٠١٩م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية ٢٠١٢م-٢٠١٧م: عضو مجلس الإدارة في شركة الإنماء طوكيو مارين ٢٠١٢م-٢٠١٧م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الإنماء طوكيو مارين ٢٠١٢م-٢٠١٧م: رئيس لجنة الإستثمار في شركة الإنماء طوكيو مارين ٢٠١٢م-٢٠١٧م: رئيس لجنة المخاطر في شركة الإنماء طوكيو مارين ٢٠٠٧م-٢٠١٧م: مدير عام التجزئة المصرفية في مصرف الإنماء

محمد بن ابراهيم ابوجبل، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠١٢م- (CME-1) المؤهل العام للأوراق المالية_هيئة السوق المالية السعودية. ٢٠٠٣م_بكالوريوس_محاسبه-جامعة عمان الأهلية_الأردن.
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الآن_ عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٩م- الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠١٩م-الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٨م- الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين كابيتال ٢٠١٨م- الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة يقين كابيتال ٢٠١٧م-الآن: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة. ٢٠١٣م-الآن: عضو لجنة المراجعة-في شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٢م-٢٠١٧م: رئيس الدائرة المالية في شركة يقين كابيتال ٢٠١٢م-٢٠١٨م: رئيس لجنة المراجعة-في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. ٢٠١٢م-٢٠١٨م: نائب رئيس مجلس الإدارة-في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. ٢٠١٧م-٢٠٢٢م عضو مجلس الإدارة في شركة يقين كابيتال ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: عضو مجلس الإدارة-في المركز العربي الطبي. ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: رئيس لجنة المراجعة-في المركز العربي الطبي. ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: عضو اللجنة التنفيذية-في المركز العربي الطبي. ٢٠١٦م-٢٠٢٢م: عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٠٧م-٢٠١٢م: مدير المحاسبة المالية في شركة يقين كابيتال ٢٠٠٤م-٢٠٠٧م: مدقق أول خارجي، في برايس وترهاوس كوبرز - قطر و المملكة العربية السعودية ٢٠٠٣م-٢٠٠٤م: كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ -عمان-الأردن

تركيب بن محمد العروان ، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠١١م_ شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة الأعمال الدولية- جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٢٢م- الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٢٢م- الآن: عضو لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٢٢م- الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة فالكم القابضة. ٢٠٢٠م- الآن : شركة فالكم القابضة- مديرة إدارة الحوكمة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٧م-٢٠٢١م: شركة فالكم القابضة -أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٧م-٢٠٢١م: شركة يقين كابيتال - مدير وحدة شؤون المساهمين ٢٠١٧م-٢٠٢١م: شركة يقين كابيتال - أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٥م-٢٠٢٠م: شركة يقين كابيتال - مدير إدارة الخدمات الإدارية . ٢٠١٢م-٢٠١٥م: شركة يقين كابيتال - محلل مالي . ٢٠١١م-٢٠١٢م: شركة يقين كابيتال - مساعد محلل مالي.

عبدالعزیز بن مسعد الودینانی ، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠٠٦م- شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال / محاسبة من جامعة فرجينيا ١٩٩٨م- شهادة ماجستير في محاسبة / مالية من الجامعة (Case Western Reserve University) ١٩٩٤م- شهادة بكالوريوس في محاسبة من جامعة الملك سعود
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٢٢م- الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢م- الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل ٢٠٢٢م- الآن: رئيس مجلس إدارة شركة جفان للإستشارات المهنية ٢٠٢٢م- الآن: عضو لجنة الإستراتيجية في جامعة اليمامة ٢٠١٩م- الآن: عضو مجلس الدراسات العليا والأبحاث في جامعة اليمامة ٢٠١٩م- الآن: عضو مجلس جامعة اليمامة ٢٠١٩م- الآن: رئيس مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة ٢٠١٩م- الآن: عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٨م-٢٠٢٠م: عضو اللجنة السياسات المحاسبية للتحويل للمعايير الدولية في وزارة المالية ٢٠١٥م-٢٠١٩م: رئيس لجنة الاستراتيجية في كلية إدارة الأعمال بجامعة الفيصل ٢٠١٤م-٢٠١٩م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل ٢٠١٤م-٢٠١٨م: عضو مجلس جامعة الفيصل ٢٠١٤م-٢٠١٩م: رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل ٢٠١٠م-٢٠١٣م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة يورك - كندا ٢٠١٠م-٢٠١٤م: عضو اللجنة العلمية لجمعية المحاسبة الأكاديمية الكندية

عمار فوزي حسني بیدس، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٩٢م- بكالوريوس-بحوث العمليات .
المناصب الحالية	٢٠١٩م- الآن: العضو المنتدب في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م- الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م- الآن: الرئيس التنفيذي في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م- الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٤م-٢٠١٦م- مدير عام إدارة منتجات الأصول في البنك العربي الوطني. ٢٠٠٠م-٢٠٠٤م- مدير إدارة الأئتمان في شركة الأمثل للتمويل.

وائل بن عبدالله الغامدي، مدير عام الحوكمة والأمن العام لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	
<p>٢٠٢٢ - خبير حوكمة معتمد (CGE) وعضو في معهد (ICAS) المملكة المتحدة ٢٠٢٢ - شهادة إفصاح (IPE) الأكاديمية المالية (FA) المملكة العربية السعودية ٢٠٢٢ - شهادة معتمدة (ESG) من المعهد المالي للشركات (CFI) المملكة المتحدة ٢٠٢١ - مسؤول دولي معتمد في حوكمة الشركات (ICCGO) وعضو في معهد (ICGA) المملكة المتحدة ٢٠٢١ - خبير حوكمة معتمد (GRCP) من منظمة (OCEG) الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٢٠ - مسؤول حوكمة الشركات (CGO) من معهد (BIT) المملكة العربية السعودية ٢٠١٨ - خبير إلزام معتمد (CCP) من معهد (ICAS) المملكة المتحدة ٢٠١٧ - مسؤول إلزام معتمد (COC) المملكة العربية السعودي ٢٠١٧ - المؤهل العام للأوراق المالية (CME1) المملكة العربية السعودي ٢٠١٤ - بكالوريوس إدارة عامة - جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودي - جدة . ٢٠١٣ - مسؤول وساطة التأمين (IFCE) المملكة العربية السعودي ٢٠٠٦ - مسؤول وساطة تداول (MC) المملكة العربية السعودي ٢٠٠٤ - دبلوم سكرتير تنفيذي - معهد الإدارة - المملكة العربية السعودية - الرياض .</p>	المؤهلات الأكاديمية العلمية
<p>٢٠٢٢م-الآن: عضو في لجنة الحوكمة لشركات التمويل - البنك المركزي السعودي ٢٠٢٠م-الآن: مدير عام الحوكمة وامين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه. ٢٠١٦م-الآن: أمين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.</p>	المناصب الحالية
<p>٢٠١٣م - ٢٠٢٠م مدير عام الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٢م - ٢٠١٣م مساعد مدير عام التخطيط المالي للأفراد وخدمات التأمين - في البنك السعودي الفرنسي ٢٠١٠م - ٢٠١٢م مدير وحدة الجودة والحظر الدولي في إدارة الإلتزام - مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٨م - ٢٠١٠م مدير حسابات خاصة - مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٥م - ٢٠٠٨م المشرف على أنظمة الدعم والموازنة (ضمن الطاقم العالمي) - مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٢م - ٢٠٠٥م مساعد مدير الإستشارات - في هيئة الهلال الأحمر السعودي - الرياض</p>	الخبرة العملية السابقة

- تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وتختص بالتالي:
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها الأحكام الشرعية.
 - مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
 - إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
 - تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
 - تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وقد قدمت الهيئة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ ١ يناير وحتى ٣١ ديسمبر لعام ٢٠٢٢م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين:

أعضاء اللجنة الشرعية.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القري	عضو
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضو

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية

الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع ، رئيس اللجنة الشرعية	
المنصب	رئيس اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٥٧م. ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٦٩م.
المناصب الحالية	٢٠١٤م - الآن: رئيس الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٠٨م - الآن: مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. ٢٠٠٠م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيو في). ١٩٩٠م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. ١٩٨٠م - الآن: عضو مجمع الفقه الإسلامي والدولي. ١٩٧١م - الآن: عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٦م - ٢٠٠٠م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. ١٩٧٦م - ١٩٩٦م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. ١٩٧٥م - ١٩٧٦م: نائب عام لمفتي المملكة الشيخ عبدالعزيز بن باز رحمه الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية. ١٩٦٩م - ١٩٧١م: عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. ١٩٥٧م - ١٩٦٩م: عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.

الدكتور/ محمد بن علي القرني، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٨٤م. الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٨١م. البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٧٥م.
المناصب الحالية	٢٠١٤م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٠٠م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي). ٢٠٠٥م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي. ١٩٩٨م - الآن: عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). ١٩٩٠م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). ١٩٩٠م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. ١٩٩٨م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. ١٩٨٥م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٨م - ٢٠٠٨م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة. ١٩٧٥م - ٢٠٠٨م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في ٢٠١٩م البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، ٢٠١٥م. الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٨م. الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٧م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، ١٩٩٤م.
المناصب الحالية	٢٠١٤م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٤م - الآن: عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. ٢٠١٤م - الآن: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. ٢٠٠٥م - الآن: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٠م - ٢٠١٩م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. ١٩٩٤م - ٢٠٠٥م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. ١٩٩٣م - ١٩٩٤م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

- وهي لجنة تشرف على أعمال الشركة ، وتتكون اللجنة حالياً من (٣) أعضاء بما فهم رئيس اللجنة وهي تختص بمراجعة التالي :-
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشرعية.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
- إصدار القرارات والفتاوى لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق الرقابة الشرعية الداخلية.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
- تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة، وعقدت اللجنة (١٠) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م .

م	الإسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام ٢٠٢٢ م									
			٢٠	٢	٩	١٣	١٨	٢٢	٢٧	١٠		
١٠	نوفمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	أكتوبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	أغسطس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	يوليو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	يونيو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	مايو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	أبريل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	مارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	فبراير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
١٠	يناير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام ٢٠٢٢ م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

لجنة المراجعة

حيث تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية في شركات المساهمة لجنة مراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين سواء من المساهمين أو من غيرهم، على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن تحدد في القرار مهمات اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة يعين رئيس اللجنة وأعضائها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين إضافيتين كحد أقصى. وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة. وتختص هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين و يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات و كذلك دراسة القوائم المالية الأولية و السنوية و السياسات المحاسبية و اقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي و بعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة و فاعلية نظام الرقابة في الشركة. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامة نظام الرقابة الداخلية في الشركة

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:

- سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها
- التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية
- مؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي
- أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها. وتشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة، وتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
- إدارة المراجعة الداخلية للشركة (استعانت شركة الأمثل بشركة الفوزان وشركائه (KPMG) للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية).
- المراجع الخارجي للشركة.
- إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

كما تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

المراجعة الداخلية

- ❖ دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة.
- ❖ دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- ❖ الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- ❖ اعتماد لائحة المراجعة الداخلية للشركة.
- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين وعزل ومكافأة المراجع الداخلي للشركة.

المراجعة الخارجية

- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه، بعد التحقق من استقلاليتته ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- ❖ التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- ❖ مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعمالها، والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مراثياتها حيال ذلك.
- ❖ الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- ❖ دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

القوائم المالية

- ❖ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وجميع الإعلانات المتعلقة بالأداء المالي للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها، لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- ❖ إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- ❖ دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة.
- ❖ البحث بدقة في أي مسائل يثيرها الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو من ينوبهم) أو مدير الالتزام أو المراجع الداخلي أو مراجع الحسابات.
- ❖ التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة.
- ❖ دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

ضمان الالتزام

- ❖ مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- ❖ التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- ❖ مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مراثياتها وتوصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- ❖ رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

الاجتماعات

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على ألا تقل اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجعة الداخلية للشركة، إن وجد. للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

للجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
 - أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
 - أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عمله أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة. تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. لا يجوز لمن يعمل أو كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو لدى مراجع حسابات الشركة، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة.
- تتألف لجنة المراجعة حالياً من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ ١٣/٠٨/١٤٤٣ هـ الموافق ١٦/٠٣/٢٠٢٢ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٥/٠٩/١٤٤٦ هـ الموافق ١٥/٠٣/٢٠٢٥ م:

أعضاء لجنة المراجعة للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ ١٥-٣-٢٠٢٢

الاسم	المنصب
حسام بن عطا البيوك	الرئيس - مستقل
سناء بنت حسين الحجار	عضو غير تنفيذي مستقل
محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضو غير تنفيذي - غير مستقل

أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ١٦-٣-٢٠٢٢

الاسم	المنصب
علي بن يحيى ال همام	الرئيس - مستقل
سناء بنت حسين الحجار	عضو غير تنفيذي مستقل
محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضو غير تنفيذي - غير مستقل

وعددت اللجنة (٦) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م:

م	الإسم	الصفة	تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام ٢٠٢٢ م				المجموع
			٢٥ يناير	٢٥ أبريل	٢٣ يوليو	١ أغسطس	
١	*حسام بن عطا البيوك	رئيساً	√				
١	**علي بن يحيى ال همام	رئيساً	-	√	√	√	√
٢	سناء بنت حسين الحجار	عضواً	√	√	√	√	√
٣	محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضواً	√	√	√	√	√

* بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢ إنتهت عضوية الأستاذ/ حسام البيوك بإنهاء دورة المجلس السابقة.
** بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ بدأت عضوية الأستاذ/ علي الهمام إبتداء من دورة المجلس الحالية.

السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

علي بن يحيى ال همام ، رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠٠٠م- بكالوريوس – إدارة مالية -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الان : رئيس لجنة المراجعة في شركة الأمل للتمويل. ٢٠٢١م- الان :رئيس مجموعة المالية – شركة نياكو الوطنية – المملكة العربية السعودية
الخبرة العملية السابقة	٢٠٢٠م-٢٠٢١م- المدير المالي بشركة يونيلوب - الشركة المتحدة لزيتو التشحيم – المملكة العربية السعودية ٢٠١٨م-٢٠٢٠م : رئيس مجموعة المالية – شركة هيمس القابضة – الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٦م-٢٠١٨م : المدير المالي – شركة جيسكو- المملكة العربية السعودية ٢٠١٣م-٢٠١٦م : مدير الخزينة – شركة كيما نول- المملكة العربية السعودية ٢٠١١م-٢٠١٣م : مدير القانونية والإتقان والتحصيل – مجموعة عبداللطيف العيسى – المملكة العربية السعودية ٢٠١٦م-٢٠١٨م : مدير مجموعة الإتقان والتحصيل – شركة امياتيت – المملكة العربية السعودية

سناء بنت حسين الحجارة ، عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٩٦م- شهادة البكالوريوس- علوم الحاسب والمعلومات تخصص برمجة - جامعة الملك سعود ١٩٨٧م-دبلوم- برمجة الحاسوب- IPA - المملكة العربية السعودية.
المناصب الحالية	٢٠٢٢م- الان: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين كابيتال. ٢٠١٩م- الان: رئيس لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمل للتمويل. ٢٠١٩م- الان: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمل للتمويل. ٢٠١٧م- الان: ممثل مجلس الاداره في شركة تواصل للتقنية الحيوية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٩م-٢٠٢٢م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمل للتمويل. ٢٠٠٧م-٢٠١٧م: رئيس السياسات الائتمانية لمحفظلة الاصول الاستهلاكية – مساعد مدير عام البنك العربي الوطني ٢٠٠٥م-٢٠٠٦م:- مدير مركز البطاقات الائتمانية – البنك العربي الوطني ٢٠٠١م-٢٠٠٤م: مدير الإحصائيات الادارية والتخطيط الاستراتيجي – البنك العربي الوطني ١٩٩٩م-٢٠٠٠م: مدير مخاطر الإحتيال – البنك السعودي البريطاني ١٩٩٦م-١٩٩٨م: مدير عمليات البطاقات الائتمانية – البنك السعودي البريطاني

باقي السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	-----------------------------------------------------------------------------------

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ووضع سياسة المكافآت لأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا بالشركة وإعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها، وإعتمادها من الجمعية العامة العادية على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها

الاجتماعات :

- تجتمع لجنة الترشيحات و المكافآت بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.
- تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة الترشيحات و المكافآت، على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم.
- تتألف لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضوين مستقلين على الأقل، وألا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٥ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٤٤٦/٠٩/١٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/١٥ م :

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٥

الاسم	المنصب
سليمان بن عبدالله العمرو	الرئيس
إبراهيم مرشد العقيلي	عضو
عبدالله بن محمد الدويش	عضو

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٦

الاسم	المنصب
فهد بن محمد السماري	الرئيس
سليمان بن عبدالله العمرو	عضو
نواف بن عبدالله الفوزان	عضو
محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	-----------------------------------------------------------------------------------

و تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مهام تحديد حجم و كفاءة المجلس و رفع التوصيات بخصوص المرشحين للجدد للمجلس و كذلك الاطلاع و إعتماد المكافآت السنوية للشركة و آلية التوزيع. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم إعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة مجلس الإدارة بالشركة، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م :

م	الإسم	الصفة	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام ٢٠٢٢ م			
			٢ فبراير	٢٥ سبتمبر	١٣ نوفمبر	١٢ ديسمبر
١	فهد بن محمد السماري	رئيساً	بدأت العضوية	√	√	√
٢	نواف بن عبدالله الفوزان	عضو	بإبتداء الدورة الحالية بتاريخ	√	√	√
٣	محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو	١٦ مارس ٢٠٢٢	√	√	√
٤	سليمان بن عبدالله العمرو	عضو	√	√	√	√
٥	إبراهيم مرشد العقيلي	عضواً	انتهت العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣	√		
٦	عبدالله بن محمد الدويش	عضواً	انتهت العضوية بإنتهاء دورة المجلس بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣	√		

بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢ إنتهت عضوية كلا من الأستاذ/ سليمان العمرو كرئيس والمهندس/ إبراهيم بن مرشد العقيلي والأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش بإنتهاء دورة المجلس السابقة. وبتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ بدأت عضوية كلا من الأستاذ/ فهد السماري كرئيس باللجنة والأستاذ/ سليمان العمرو والأستاذ/ نواف الفوزان والأستاذ/ محمد أبو جبل بإتداء من دورة المجلس الحالية.

لجنة الائتئمان والمخاطر

الاجتماعات:

تجتمع لجنة الائتئمان و المخاطر بصفة دورية كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تتألف لجنة الائتئمان و المخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة الائتئمان و المخاطر والشؤون المالية والأمن السيبراني. تتألف لجنة الائتئمان و المخاطر الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٥ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٥/٠٩/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/١٥ م :

أعضاء لجنة إدارة الائتئمان والمخاطر للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٥

الاسم	المنصب
سناء بنت حسين الحجار	الرئيس
معاذ بن قاسم الخصاونه	عضو
محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضو

أعضاء لجنة إدارة الائتئمان والمخاطر للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٦

الاسم	المنصب
سناء بنت حسين الحجار	الرئيس
سليمان بن عبدالله العمرو	عضو
عبدالعزیز بن مسعد الوديناني	عضو
تركي بن محمد العروان	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة الائتئمان والمخاطر

السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة الائتئمان والمخاطر

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	----------------------------------------------------------------------------------

و تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (٣) ولا تقل عن (١) ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.
تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات الائتمان و المخاطر و آلية تطبيقها والأمن السيبراني ، وقد عقدت اللجنة (٤) إجتماعات لعام ٢٠٢٢ م :-

م	الإسم	الصفه	تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام ٢٠٢٢ م				
			٢٢ يونيو	١٠ أغسطس	١٨ أكتوبر	١ نوفمبر	٦ نوفمبر
١	سناء بنت حسين الحجار	رئيساً	√	√	√	√	√
٢	سليمان بن عبدالله العمرو	عضو	√	√	√	√	√
٣	عبدالعزیز بن مسعد الوديناني	عضو	√	√	√	√	√
٤	تركي بن محمد العروان	عضو	√	√	√	√	√

اللجنة التنفيذية

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في القيام بالأنشطة والمهام التي كلفه بها مجلس الإدارة، لضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات الممنوحة له.
تتألف اللجنة التنفيذية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٥ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٤٤٦/٠٩/١٥ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/١٥ م :

أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٥

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
معاذ بن قاسم الخصاونه	عضو
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي

أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٦

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
فهد بن محمد السماري	عضو
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي
تركي بن محمد العروان	عضو

السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" بهذا القسم.
----------------	------------------------------------------------------------------------------------------

و تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة .
ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة (٦) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م:-

المجموع	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام ٢٠٢٢ م						الصفة	الإسم	م
	٢١ ديسمبر	١٦ نوفمبر	٢٧ سبتمبر	٢٣ أغسطس	١٤ يونيو	١٦ فبراير			
٥	<input checked="" type="checkbox"/>	√	√	√	√	√	رئيساً	إبراهيم بن مرشد العقيلي	١
٦	√	√	√	√	√	√	عضواً	عمار بن فوزي بيدس	٢
٣	√	<input checked="" type="checkbox"/>	√	<input checked="" type="checkbox"/>	√	بدأت العضوية بإبتداء الدورة الحالية بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢	عضواً	فهد بن محمد السماري	٣
٥	√	√	√	√	√		عضواً	تركي بن محمد العروان	٤
١	انتهت العضوية بإنهاء دورة المجلس بتاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٣					√	عضواً	معاذ بن قاسم الخصاونه	٥

اللجنة الاستراتيجية

تشمل مهمات اللجنة مراقبة الأداء و الإشراف على صياغة الخطط الاستراتيجية للشركة بما يحقق أهداف مجلس الإدارة وكذلك التنسيق بين أعمال اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة للتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية العامة للشركة في حدود صلاحياتهم ومسؤولياتهم التي يحددها مجلس الإدارة و مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه .
تتألف اللجنة الإستراتيجية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٣/٠٩/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٤/٠٥ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٥/٠٩/١٤٤٦ هـ الموافق ٢٠٢٥/٠٣/١٥ م :

أعضاء اللجنة الاستراتيجية للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٥

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي
محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضو

أعضاء اللجنة الاستراتيجية للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ ٢٠٢٢-٣-١٦

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
عبدالعزیز بن مسعد الودینانی	عضو
نواف بن عبدالله الفوزان	عضو
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

السيرة الذاتية	فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" بهذا القسم.
----------------	-----------------------------------------------------------------------------------

تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة .
ويحضر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة (٢) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٢ م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام ٢٠٢٢ م	
			٢٨ ديسمبر	٧ يونيو
١	إبراهيم بن مرشد العقيلي	رئيساً	√	√
٢	عمار بن فوزي بيدس	عضواً	√	√
٣	عبدالعزیز بن مسعد الودینانی	عضواً	√	√
٤	نواف بن عبدالله الفوزان	عضواً	√	√

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال :

السياسة القوية للمطابقة والالتزام

تحافظ شركة الامثل على أعلى معايير الأداء والالتزام والتقارير والشفافية. وفي نوفمبر ٢٠١٤ م، أعلن البنك المركزي السعودي عن التنفيذ الكامل لنظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الإستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي. فكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص من البنك المركزي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ شركة الامثل مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي.
بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية أكثر وذلك مع بدايات عام ٢٠١٤ م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام ٢٠١٧ م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت شركة الامثل بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

الالتزام القانوني / النظامي

قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

يخضع قطاع التمويل بالمملكة لتنظيم البنك المركزي السعودي. أصدر البنك المركزي السعودي قوانين لتنظيم هذا القطاع بشكل أكثر شمولية: نظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٤٣٣/١٠/١٣ الموافق ٢٠١٢/٠٨/٣١م ودخلت حيز التنفيذ ٩٠ يوماً بعد ذلك، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٢ الموافق ١٤٣٩/٠٥/١٦م.

تُلزم أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريان القوانين ي ٢٩ نوفمبر ٢٠١٢م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم ٢٨/٢/١٤٣٥هـ الموافق ٢٠١٣/١٢/٣١م، بطلبات الترخيص مرفقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكييف أعمالها لتمثل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي. (حصلت الشركة على ترخيص للممارسة أنشطة الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي، لمدة خمس سنوات وقامت بتجديد الترخيص لمدة خمس سنوات تنتهي في ٢٣/٠٥/١٤٤٦هـ الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٥م)

نتناول فيما يلي أهم عناصر التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال شركة الامثل:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من البنك المركزي السعودي (ساما).

- التمويل العقاري
- تمويل الأصول الإنتاجية
- تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإيجاري
- تمويل بطاقات الائتمان
- التمويل الاستهلاكي
- التمويل متناهي الصغر
- أي نشاط تمويلي آخر يقره البنك المركزي السعودي (ساما)

في سبيل الإلتزام لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل قامت باستقطاب نظام آلي متكامل والذي تم العمل عليه بنهاية الربع الرابع من عام ٢٠٢٢م والذي يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الإلتزام في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الإلتزام التنظيمي ضمن إطار واحد كما يحتفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويقوم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (٨٠) وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٤هـ والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي لشركات الإيجار التمويلي، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمتثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية.

وقد قامت الشركة بتوفير نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "AMLOCK" لمكافحة غسل الأموال لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة التعاملات من خلال مدير سيناريوهات قابله للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

إدارة المراجعة الداخلية

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بتقديم المشورة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها. والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة الفوزان وشركائه (KPMG) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر بالشركة هي عبارة عن إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي. كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة على أعمال الشركة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية. تلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلبياً

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها الشركة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء. وتزداد المخاطر الائتمانية نتيجة الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية أو في النظام المالي بشكل عام، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على قيمة أصول الشركة وإمكانية تحصيلها مما يتطلب زيادة مخصصات الشركة للديون المدومة والمشكوك تحصيلها مقابل قيمة الأصول التمويلية والضمانات. إذا أخفقت الشركة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لعملياتها التمويلية، فسوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر عمليات التمويل وسوف ترتفع مستويات التعثر في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. تقوم بشكل منهجي بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بناء على عوامل كمية وتنوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية. كما تستطيع الشركة اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف.

مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال اموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقترن بالعمليات المالية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تواريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، كذلك الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل الاعتماد على تمويل قصير الأجل أو طويل الأجل أو قطاع معين)، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، أو الظواهر السوقية مثل مشكلات سوق التمويل الحادة والكوارث الكبرى. هذا كله من شأنه أن يؤدي إلى عدم قدرة الشركة على إدارة مخاطر السيولة، كأن تصبح غير قادرة لأي سبب من الأسباب على توفير التمويل أو النقد المطلوب والكافي للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. قامت الشركة بوضع سياسة للسيولة وتخصيص مبلغ كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة. وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية كما تم تحليلها من قبل الإدارة، ترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة و تنتج المخاطر التشغيلية والخسائر المترتبة عليها بسبب الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو أخطاء الموظفين أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح وفقاً للمتطلبات النظامية ووفق سياسة الشركة الداخلية، أو عدم الحصول على الموافقات الداخلية اللازمة أو عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية واتباع أفضل الممارسات في القطاع، أو أعطال الأنظمة والأجهزة التقنية أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية وسيترتب على وقوع أي من هذه الأحداث تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة الشركة ونهجها المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها الي فئة واحدة فقط من العملاء فأنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من اقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل تعمل الشركة في اماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائها وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة فمن خلال فهمنا الشديدي لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

الأمن السيبراني

الأمن السيبراني نشاط يهدف الي حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهادفة الي الوصول للمعلومات السرية والهامة من اجل تغييرها و/أو اتلافها و/أو ابتزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية تتزايد المخاطر على الأجهزة والأنظمة للمنشأة ولذلك باتت مصدر قلق عالمي في الوقت الراهن. لذلك قامت الشركة بأخذ التدابير الاحتياطية واللازمة للحد من التهديدات التي قد تنشأ عن هذه الهجمات، وقامت الشركة بمراقبة هذا المجال عن كثب بتشكيل لجنة تدعى لجنة الأمن السيبراني. وذلك توافقاً مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي، وتشكل اللجنة من اعضاء عددهم تسعة بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل.

الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة. وقد نجحت الشركة في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديها وعملت على تنمية قدرات الموظفين المؤهلين وترقيتهم إلى المناصب العليا فيها. يوضح المخطط التالي كبار التنفيذيين كما في تاريخ إصدار هذا التقرير

هيكل الإدارة التنفيذية.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

- ادارة المخاطر
- ادارة الالتزام
- المراجعة الداخلية

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
١	حمد صالح سالم آل سالم	نائب الرئيس و مدير إدارة الأعمال	٢٠١٦/٠٦/٢٣
٢	محمد عبدالله العمران	مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية	٢٠٢٢/٠١/٠٢
٣	مرزوق طويرش عياط العتزي	مدير إدارة الموارد البشرية.	٢٠٠٨/١٠/١١
٤	حنان محمد عبدالله القهيدان	مدير إدارة العناية بالعميل	٢٠٢٠/١٠/١٨
٥	ابراهيم عبدالرحمن الجثلان	مدير عام إدارة الائتمان	٢٠١٦/٠٨/٠١
٦	ياسر عبدالمجيد ابو عقيل	مدير الإدارة القانونية	٢٠١٧/٠٨/٠١
٧	سالم سعيد هادي بالحارث	مدير عام إدارة تقنية المعلومات	٢٠٢٠/٠٨/٣٠
٨	مرزوق سعيد محمد القحطاني	مدير إدارة التحصيل	٢٠١٦/١٠/٠٣
٩	سلمان عبدالله بن صويلح	مدير إدارة الالتزام	٢٠١٦/٠٨/١٨
١٠	عمر محمود احمد بامانع	مدير عام إدارة المخاطر	٢٠٢٢/٠٨/٢٨
١١	محمد فايز علي الشهري	مدير عام إدارة امن المعلومات	٢٠١٨/٠٤/٠٨
١٢	أبو بكر العطاس	مدير إدارة المشاريع	٢٠٢٠/٠٧/١٢

* الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

** وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة الفوزان وشركائه (KPMG) والتي تعتبر من الشركات المهنية الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان كفاءة العمل.

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذي

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين

عمار بن فوزي بيدس، العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	
السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة وأمين سر المجلس".

حمد صالح سالم آل سالم ، نائب الرئيس ومدير إدارة الأعمال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم التسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. ٢٠٠١.
المناصب العملية الحالية	٢٠٢١ - نائب الرئيس ومدير عام ادارة الاعمال ٢٠١٦ م - ٢٠٢١ م - مدير عام ادارة الاعمال .
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤ - ٢٠١٦ : مدير اعمال ادارة التمويل التجاري البنك العربي الوطني. ٢٠٠٦ - ٢٠١٤ : مدير مبيعات المملكة البنك العربي الوطني. ٢٠٠٤ - ٢٠٠٦ م : مدير مبيعات قطاع السيدات والعقار في البنك العربي الوطني. ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ : مساعد مدير مبيعات شركة كوكاكولا السعودية.

محمد عبدالله العمران ، مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم عالي الادارة البنكية من معهد الادارة ١٩٩٥ بكالوريوس علوم المحاسبة جامعة الملك عبدالعزيز. ١٩٩٢
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٢/٠٧ - مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية. ٢٠٢٢/٠١ - مدير عام الادارة المالية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٢٢-٢٠١٨ - مدير الإدارة المالية في شركة راية للتمويل. ٢٠١٨-١٩٩٨ - كبير المراقبين الماليين في البنك الاهلي التجاري. ١٩٩٦-١٩٩٨ - مساعد مدير في البنك العربي.

مرزوق طويرش عياط العنزي ، مدير ادارة الموارد البشرية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير ادارة الاعمال - جامعة الملك عبدالعزيز ٢٠١٧ بكالوريوس ادارة الاعمال - الجامعة العربية المفتوحة ٢٠١١ دبلوم موارد بشرية - الغرفة التجارية بالرياض ٢٠٠٦
المناصب العملية الحالية	٢٠٠٨م-٢٠٢٢م: مدير ادارة الموارد البشرية
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٧ - ٢٠٠٨: مدير ادارة الموارد البشرية في مدارس المملكة. ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦: مدير شؤون الموظفين في مجموعة الجميح (الرابع للعقارات). ٢٠٠١ - ٢٠٠٥: مسؤول شؤون الموظفين في (الشركة العالمية للالكترونيات - صخر).

حنان محمد عبدالله القهيدان ، مدير إدارة العناية بالعميل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس مكنتبات
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٢/٠٧ مدير ادارة العناية بالعميل ٢٠٢٠/١٠ مدير مخاطر
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٤-٢٠٢٠ مساعد مدير ائتمان افراد في البنك العربي الوطني. ٢٠٠٤-٢٠٠١ مسؤول ائتمان وحسابات ومشرف قسم السيدات في البنك السعودي البريطاني. ١٩٩٦-٢٠٠١ كاتب عمليات في البنك السعودي البريطاني. ١٩٩٦ امين مكتبة في مدارس الرواد.
ابراهيم عبدالرحمن الجتلان ، مدير عام إدارة الائتمان	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس- ادارة الاعمال و الاقتصاد- جامعة الامام محمد بن عبدالرحمن-٢٠١٤
المناصب العملية الحالية	٢٠١٦ مدير عام ادارة الائتمان - شركة الامثل للتمويل. ٢٠١٦-٢٠١٧ مدير ائتمان افراد والمنشآت الصغيرة.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤ - ٢٠١٦ : مدير وحدة الاستثناءات الائتمانية في ادرة المخاطر الائتمانية ، البنك العربي الوطني... ٢٠٠٨ - ٢٠١٤ : مدير الجودة في ادارة المخاطر الائتمانية - البنك العربي الوطني. ٢٠٠٥ - ٢٠٠٨ : مشرف تحصيل البطاقات الائتمانية - البنك العربي الوطني

ياسر عبدالمجيد ابو عقيل ، مدير الإدارة القانونية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير قانون خاص ، كليات الشرق العربي ، الرياض ، ٢٠٢٠ . بكالوريوس في القانون، جامعة الملك سعود ، الرياض ، ٢٠١٦ . أخصائي حوكمة معتمد (CCGO) ، London school of business & finance ، ٢٠٢٠ .
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٠م- مدير الإدارة القانونية – شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٧م-٢٠٢٠م - مستشار قانوني – شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م-٢٠١٧م: مستشار قانوني – مكتب جابر الخبراني للمحاماة والإستشارات القانونية.

مرزوق سعيد محمد القحطاني ، مدير ادارة التحصيل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم علوم الحاسب الالي (تقنية البرمجة) ..
المناصب في الامثل	٢٠٢٠م - مدير ادارة التحصيل – شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٦م - مشرف متابعة قانونية – شركة الامثل للتمويل ٢٠٢٠م- مدير المتابعة القانونية – شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٨ – ٢٠١٦ منفذ عمليات اول.

سالم سعيد هادي بالحارث ، مدير عام إدارة تقنية المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال ، الجامعة السعودية الإلكترونية، الرياض ، ٢٠١٨ بكالوريوس في هندسة النظم، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، ٢٠٠١ . معهد إدارة المشاريع (PMI) #1818482 PMP® ، 2015 ، USA
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٠م – مدير عام إدارة تقنية المعلومات – شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤م – ٢٠٢٠م: مدير إدارة المشاريع المركزية بالنيابة ، بنك ساب. ٢٠٠٨م – ٢٠١٤م: نائب رئيس قسم – مدير مشاريع تقنية، البنك العربي. ٢٠٠٣م – ٢٠٠٨م: مساعد مدير مشاريع ، البنك العربي. ٢٠٠١م – ٢٠٠٣م: محلل نظم وتطبيقات تقنية، البنك العربي.

محمد فايز علي الشهري ، مدير عام إدارة امن المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك خالد، أبها-عسير، ٢٠٠٩ . ماجستير مصغر في إدارة الأعمال، المعهد الدولي لإدارة الأعمال (IBM)، برلين ألمانيا، ٢٠٢٠ . ماجستير علوم تطبيقية في أمن وحماية المعلومات، الجامعة الملكية لتقنية المعلومات بلمبورن (RMIT)، مليون-أستراليا، ٢٠١٤ .
المناصب العملية الحالية	٢٠١٨م – مدير عام ادارة امن المعلومات – شركة الامثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م – ٢٠١٨م: رئيس وحدة أمن المعلومات ، جامعة الملك خالد بأبها ٢٠١٤م – ٢٠١٦م: مهندس أمن معلومات ، جامعة الملك خالد بأبها

أبو بكر العطاس، مدير إدارة المشاريع	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في التجارة الالكترونية، جامعة الاحقاف، المدينة المكلا - اليمن، السنة ٢٠١٠
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٠م - مدير ادارة المشاريع - شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٩م - ٢٠٢٠م: مدير ادارة تقنية المعلومات، شركة سالا للترفيه و فيدا القابضة ٢٠١٥م - ٢٠١٩م: مدير مشاريع و مستشار تنفيذ حلول تمويلية (فني و وظيفي)، شركة ثري أي انفوتيك السعودي ٢٠١٤م - ٢٠١٤م: محلل نظم (فني و وظيفي)، شركة اكسيوم تليكوم ٢٠١١م - ٢٠١٤م: مشرف تقنية معلومات، شركة اكسيوم تليكوم ٢٠٠٨م - ٢٠١٠م: مطور مواقع ودعم فني، مؤسسة دعم المواقع الالكترونية ٢٠٠٥م - ٢٠٠٧م: فني حاسب آلي، مركز القدس للحاسب الالي

السيرة الذاتية لمدرء الإدارات التابعة للجان الشركة

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب مدرء الإدارات التابعة للجان الشركة:

سلمان عبدالله عبدالرحمن بن صويلح، مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في كلية الآداب، جامعة الملك سعود المدينة: الرياض، السنة ٢٠١١ م.
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٠م - مدير إدارة الإلتزام - شركة الامثل للتمويل. ٢٠١٦م - ٢٠٢٠م: (مسؤول الإلتزام) شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤م - ٢٠١٦م: (موظف إداري أول) شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة. ٢٠١٢م - ٢٠١٣م: (مسؤول علاقات عامة)، شركة سعودي أوجيه المحدودة. ٢٠١٢م - ٢٠١٢م: (مشرف تحصيل)، مجموعة عصام قباني وشركائه. ٢٠١١م - ٢٠١١م: (مسؤول علاقات عامة)، شركة الحياة للتدريب والإستشارات

عمر محمود احمد بامانع، مدير عام إدارة المخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم ادارية
المناصب العملية الحالية	٢٠٢٢/٠٨ - مدير عام إدارة المخاطر
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٨ الى ٢٠٠٠ - عمل في البنك السعودي الفرنسي - ممثل خدمة عملاء ٢٠٠٠ الى ٢٠٠٤ - بنك الراجحي - مساعد مدير عمليات ائتمان ٢٠٠٤ الى ٢٠٠٥ - الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) - مدير عمليات الأعمال ٢٠٠٥ الى ٢٠٠٧ - بنك البلاد - محلل ائتمان اول ٢٠٠٧ الى ٢٠١٠ - البنك السعودي الهولندي - مدير اول مخاطر ائتمان ٢٠١٠ الى ٢٠١٧ - الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) - نائب الرئيس للائتمان والتحصيل ٢٠١٩ الى ٢٠٢٠ - الجبر للتمويل - نائب الرئيس التنفيذي للائتمان والتحصيل وتكنولوجيا المعلومات والعمليات. ٢٠٢٠ الى ٢٠٢١ - كوارا للتمويل - الرئيس التنفيذي للمخاطر ٢٠٢١ الى ٢٠٢٢ - شركة أبناء حسن عمر بامانع - مستشار العمليات والمبيعات

ضوابط (الرقابة الداخلية) :

إن إدارة شركة الامثل مسؤولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية . ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية ، والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة ، الألتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسئولية عن اي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة ، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط ، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة . وفي عام ٢٠٢١ م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي السعودي ، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة . وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً إدارة الشركة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة . وكجزء من تقييم الشركة . فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفّر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير التي تصدرها الإدارة .

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليتها . وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه ، حماية الأصول والخصوم من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة ، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتيال . وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

الموارد البشرية

يعتبر رأس المال البشري بشركة الامثل محورياً رئيسياً لنجاحها ، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب المواهب ذات الكفاءة والمحافظ عليها ، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة ، وتسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف الى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئة عمل تنافسية في السوق المحلي ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية والعمل على رفع ولاء الموظفين وانتمائهم للشركة .

كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة ، وتجاوز نسبة التوطين في الشركة ٩١ % . تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب ، ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، وكذلك إهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم.

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية

الدفعات المسددة للجهات الحكومية	٢٠٢٢	٢٠٢١
الزكاة والضريبة	٥,٩٦١,٥٢٣	٢,٦١٠,١٥٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٤,٥٢٣,٢٦٢	٤,٢٥٣,٠٩٧
تكاليف التأشيرات والإقامات	١٢٤,٤٣٨	٨٩,٥٣٥
المجموع	١٠,٦٠٩,٢٢٣	٦,٩٥٢,٧٨٢

الإحتياطي النظامي :

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة المالية.

تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة :

- ❖ أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- ❖ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- ❖ أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- ❖ لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح.

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة (٧١) من نظام الشركات

تنص المادة (٧١) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة فيها ونصت على مايلي:-
"لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات"
وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار.

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة يقين كابيتال كمستشار مالي للحصول على خدمات إستشارية لإدراج الشركة في السوق الموازي (نمو) وقد بلغ إجمالي التعاقد (١,٤٠٠) مليون ريال سعودي تم دفع مبلغ مقدم بواقع (٢٠٠) مئتان الف ريال سعودي لشركة يقين (يقين كابيتال)

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) والعضو المنتدب ، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل والتي انتهت عضويته في تاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢.

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جيل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) لغاية ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة يقين كابيتال لمدة سنة فقط وقد بلغ أجمالي التعاقد (١٢٠٠٠) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن ٤ م في المبنى الرئيسي لشركة يقين (يقين كابيتال)
العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.
المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) والعضو المنتدب ، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل والتي انتهت عضويته في تاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢ .
العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.
المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين (يقين كابيتال) لغاية ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل.
- قامت شركة الأئمل للتمويل بالتعاقد مع شركة يقين (يقين كابيتال) من خلال صندوق متداول علناً تديره شركة يقين بغرض تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء الشركة، حيث بلغت الإستثمارات قصيرة الأجل من قبل الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م في الحساب الخاص مبلغ (٦,٤) مليون ريال سعودي .
العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.
المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) والعضو المنتدب ، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل والتي انتهت عضويته في تاريخ ١٥ مارس ٢٠٢٢ م.
العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.
المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) لغاية ٢١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال الإعلامية للحصول على مجموعة من الخدمات الإعلامية لمدة ٦ أشهر وقد بلغ أجمالي التعاقد (٣٧,٥٠٠) ريال سعودي تخص خدمات أعمال الدعاية والإعلان وتصاميم لشركة الأئمل للتمويل.
ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم ٢٨ من القوائم المالية المدققة لعام ٢٠٢٢ م وتقرير المراجع الخارجي المتعلق بأطراف ذات العلاقة.
ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من أعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم
٢٠٢٣ م

المكافآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بما يلي:

١- مكافآت اعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠٢٢ م : (ألف ريال سعودي)

أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة											
	مبلغ محدد	الجلسات المحضورة	مجموع بنل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والإستشارية	الإعضاء	السكر ان كان من المنتدب أو أمين المجلس رئيس	مكافأة رئيس	مجموع	نسبة من الأرباح	مكافأة دورية	قسيرة الأجل	خطط تحفيزية	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الاسهم المنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بنل المصروفات
الأعضاء المستقلون	٦٠٠	٣٠	-	-	-	-	-	٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٠	-	-
الأعضاء غير التنفيذيين	٦٠٠	٤٢	-	-	-	-	٢٠٠	٨٤٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤٢	-	-
الأعضاء التنفيذيين	-	١٢	-	-	-	-	٢٠٠	٢١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢	-	-
المجموع	١,٢٠٠	٨٤	-	-	-	-	٤٠٠	١,٦٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٤	-	-

علما بأن إجمالي مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه (٤,٢٧٧) مليون ريال سعودي حيث تم احتساب مبلغ وقدره (٣,٣٠٢) مليون ريال سعودي كمجموع وتم إيضاحه في القوائم المالية بناء على الموازنة المعتمدة لعام ٢٠٢٢، والمتبقي سوف يتم احتسابه كمصروف وإيضاحه في القوائم المالية ٢٠٢٣ والذي يقدر بواقع (٩٧٥) الف ريال سعودي.

٢- تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي ٢٠٢٢ م.

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وُجِدت	مكافأة نهاية الخدمة لعام ٢٠٢٢	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			المجموع	
			المجموع	الأسهم الممنوحة	تحفيزية خطة	تحفيزية خطة	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
٥,٩٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٥,٩٣٥	-	١,٧٣١	٤,٢٠٤	المجموع

إلتزمت الأمتل بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في المادة رقم ٩٣ من لائحة حوكمة الشركات، دون الإفصاح عنها بشكل مفصل وذلك لحماية مصالح الشركة لما قد يلحق بها من أضرار حال ذكرها بالتفصيل، تتمثل في خلق مناخ من المنافسة وعدم الإستقرار الوظيفي مما سينعكس على أداء الشركة

٣- مكافآت أعضاء اللجان : (ألف ريال سعودي)

تم دفع مبلغ ١٢٠ ألف ريال سعودي إلى أعضاء اللجنة الشرعية، بدل حضور جلسات اللجنة وعددها ١٢ جلسة خلال عام 2022.

الإجمالي	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	البيان
٣٩٨	٤٥	٣٥٣	أعضاء لجنة المراجعة
٦٣٥	٦٠	٥٧٥	أعضاء اللجنة التنفيذية
٤٧٣	٤٨	٤٢٥	أعضاء لجنة الإنتمان والمخاطر
٤٥٥	٣٠	٤٢٥	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
٥٨٧	١٢	٥٧٥	أعضاء اللجنة الإستراتيجية
٤٥	-	٤٥	أعضاء لجنة الأصول والخصوم
٢,٥٩٣	١٩٥	٢,٣٩٨	المجموع

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة (١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧) ريال سعودي، كما بلغ إجمالي مطلوباتها (٦٩١,٠٠٥,٠٨٤) ريال، كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١ م ، وهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين (٤٠٠,٢٩٠,٨١٣) ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي:

البند	٢٠٢٢	٢٠٢١
رأس المال	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢,١٤٧,٧٠١	١١,٥٢٩,١٦٣
أرباح مبقاة	٧٤,٩٧١,١١٢	٦٩,٥٤٥,٢٤٠
المجموع	٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة (٦,٠٤٤,٤١٠) ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها (١,٦٠٧,١٢٧) ريال سعودي ،
علما بأن رصيد الأرباح المبقة أصبح (٧٤,٩٧١,١١٢) ريال سعودي .

٢٠٢١	٢٠٢٢	البند
٢٠,٣٣٣,٦٧١	٧,٧٩٢,٥٠٧	الربح قبل الزكاة
(٤,٢٨٦,٦٤٩)	(١,٦٠٧,١٢٧)	الزكاة
١٥,١٥٩,٦٦٣	٦,٠٤٤,٤١٠	صافي الربح (الخسارة)

أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل :

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال عام ٢٠٢٢ م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للأسترداد.

السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة :

تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما يود أن يؤكد مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية ما يلي:-
يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية .
أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة الامثل تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور.تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة
تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية. وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ٠١-٠١-٢٠١٧ م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ ٠١-٠١-٢٠١٨ م .

إدارة رأس المال :

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال .يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال .وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كذب وتقوم بمراقبة ضمانات التمويل البنكي الإسلامي وهي ملتزمة أيضاً بالمتطلبات المنصوص عليها كما في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة. إن تحليل الإدارة لنسبة المديونية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣	٤٠٠,٢٩٠,٨١٣	حقوق المساهمين
٧٥٩,٨١٨,١٤٨	٦٢٩,٨٠١,٤٨٠	التمويل البنكي
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	إجمالي رأس المال
١,٩٣	١,٥٧	نسبة المديونية

الجمعيات العامة للمساهمين

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة لهذه الجمعيات، حسب التالي:

رئيس الجمعية	سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية ٢٠٢١ م
برئاسة رئيس المجلس سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي	الجمعية (الغير عادية)
	يوم الأربعاء ١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٢

الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبذولة متمنين المزيد من التقدم والانجاز. كما يشكر مجلس الإدارة مقام البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الاسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الاقتصاد السعودي.

سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي
رئيس مجلس الإدارة